



Az OTP Bank Nyrt.

2014/2015. évi

500.000.000.000 Forint

Keretösszegű Kötvényprogramja

Összevont Alaptájékoztatójának

7. számú kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló összevont alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2015. június 15.

Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2015. június 24-én kelt H-KE-III-596/2015. számú határozatával engedélyezte.

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u.16., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, a továbbiakban "Bank" vagy "Kibocsátó"), mint kibocsátó az OTP Bank Nyrt. 2014/2015. évi 500.000.000.000 (ötszázmilliárd) forint keretösszegű Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, melynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2014. július 29-én kelt H-KE-III-467/2014. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. június 12-én az alábbi közzétételt jelentette meg: "Rendkívüli Tájékoztató – OTP Csoport: szerb akvizíció" az Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezet 7.2. pontjában szereplő táblázat alatti szöveg az alábbiakról:

„A 36. sorban az OTP Bank JSC vonatkozásában az ukrán Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank JSC ukrán leánybanknál történt tőkeemelését. A társaság jegyzett tőke összege 2.868.190.521 UAH összegről 3.668.186.135 UAH összegre változott.

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), JSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és JSC OTP Bank (Oroszország).”

az alábbira változik:

„A 36. sorban az OTP Bank JSC vonatkozásában az ukrán Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank JSC ukrán leánybanknál történt tőkeemelését. A társaság jegyzett tőke összege 2.868.190.521 UAH összegről 3.668.186.135 UAH összegre változott.

Az OTP banka Srbija az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A Findomestic Banka a.d. Beograd egy stabil, retail fókuszú bank, amely 0,5%-os piaci részesedésével a szerbiai bankpiac 21. szereplője. A tranzakcióval az OTP banka Srbija jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nő, amely újabb lépést jelent az optimális piaci méret elérése felé. A Findomestic Banka 26 egységből álló országos fiókhálózatot – ebből 7 belgrádi – van jelen, ügyfelei száma megközelíti a 90.000-et.

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlási szempontból nem függ az OTP Csoport más tagjától. Azon OTP Csoport tagok, melyek üzleti tevékenysége a Kibocsátó működési, gazdasági, illetve pénzügyi eredményét jelentősen befolyásolják a magyarországi operáció terén az OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., a külföldi leányvállalatok közül pedig a következők: DSK Bank EAD (Bulgária), OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország), OTP Bank Romania S.A. (Románia), OTP banka Srbija a.d. (Szerbia), OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia), JSC OTP Bank (Ukrajna), Crnogorska Komercijalna banka a.d. (Montenegró) és JSC OTP Bank (Oroszország).”

2. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2015. június 1-jén az alábbi közzétételt jelentette meg: „Rendkívüli tájékoztatás – Hitelminősítések megváltozása”,

a.) az Alaptájékoztató „I. Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz” fejezet, B. szakasz B.17. pontja az alábbiáról:

B.17. A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

| OTP Bank | Minősítés | Aktuális |
|-------------------|---------------------------------------|--------------|
| Moody's | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszúlejáratú forint betét | Ba1*** |
| | Rövidlejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövidlejáratú forint betét | Not-Prime*** |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3* |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb)* |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós minősítés | BB** |
| | Hosszú lejáratú forint adós minősítés | BB** |
| | Rövid lejáratú deviza adós minősítés | B |
| | Rövid lejáratú forint adós minősítés | B |

*negatív minősítői kilátással
 **pozitív minősítői kilátással
 *** felülvizsgálat alatt, felminősítés lehetőségével

az alábbira változik:

B.17. A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

| OTP Bank | Minősítés | Aktuális |
|-------------------|---------------------------------------|-----------|
| Moody's | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszúlejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövidlejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövidlejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós minősítés | BB** |
| | Hosszú lejáratú forint adós minősítés | BB** |
| | Rövid lejáratú deviza adós minősítés | B |
| | Rövid lejáratú forint adós minősítés | B |

*stabil minősítői kilátással
 **pozitív minősítői kilátással

b.) valamint az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” fejezet 7.5.1. pontja az alábbirol:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

| OTP Bank | Minősítés | Aktuális |
|-------------------|---------------------------------------|--------------|
| Moody's | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszúlejáratú forint betét | Ba1*** |
| | Rövidlejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövidlejáratú forint betét | Not-Prime*** |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3* |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb)* |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós minősítés | BB** |
| | Hosszú lejáratú forint adós minősítés | BB** |
| | Rövid lejáratú deviza adós minősítés | B |
| | Rövid lejáratú forint adós minősítés | B |

*negatív minősítói kilátással

**pozitív minősítói kilátással

*** felülvizsgálat alatt, felminősítés lehetőségével”

az alábbira változik:

„7.5.1. A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó jelenleg hatályos nemzetközi hitelminősítőktől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza. Ezek a minősítések a Kibocsátó kérésére készültek.

| OTP Bank | Minősítés | Aktuális |
|-------------------|---------------------------------------|-----------|
| Moody's | Hosszúlejáratú deviza betét | Ba2* |
| | Hosszúlejáratú forint betét | Baa3* |
| | Rövidlejáratú deviza betét | Not-Prime |
| | Rövidlejáratú forint betét | Prime-3 |
| | Alárendelt deviza adósság (LT2) | Ba3 |
| | Alárendelt deviza adósság (UT2) | B1(hyb) |
| Standard & Poor's | Hosszú lejáratú deviza adós minősítés | BB** |
| | Hosszú lejáratú forint adós minősítés | BB** |
| | Rövid lejáratú deviza adós minősítés | B |
| | Rövid lejáratú forint adós minősítés | B |

*stabil minősítói kilátással

**pozitív minősítói kilátással

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 7. sz. kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) tartozik felelősséggel.

A Kibocsátó ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 7. sz. kiegészítése megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2015. június 15.

OTP Bank Nyrt.